



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO COMUNICAZIONE

Roma, 21 febbraio 2025

Decisione di non riconoscere una misura macroprudenziale belga ai sensi della raccomandazione ESRB/2024/5 del Comitato europeo per il rischio sistemico (European Systemic Risk Board, ESRB)

Lo scorso luglio la Banca centrale belga (*National Bank of Belgium*) ha chiesto al Comitato europeo per il rischio sistemico (*European Systemic Risk Board, ESRB*) di raccomandare alle autorità degli Stati membri dello Spazio economico europeo di applicare su base consolidata, sub-consolidata e individuale una riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (*systemic risk buffer, SyRB*) pari al 6 per cento delle attività ponderate (*risk-weighted assets, RWA*) relative alle esposizioni verso le persone fisiche garantite da immobili residenziali ubicati in Belgio e facenti capo a banche che utilizzano modelli interni per la valutazione del rischio di credito (*internal ratings-based approach, IRB*).

Con la raccomandazione ESRB/2024/5 – che fa seguito alla raccomandazione ESRB/2022/3 emessa dopo l'attivazione della misura e alla raccomandazione ESRB/2023/9 in cui il coefficiente della riserva veniva ridotto dal 9 al 6 per cento – l'ESRB ha invitato le autorità degli Stati membri ad applicare il requisito a livello consolidato, sub-consolidato ed individuale. La raccomandazione consente di esentare gli enti per i quali le esposizioni interessate siano inferiori a 2 miliardi di euro di RWA e di non introdurre la misura qualora tutti gli intermediari abbiano esposizioni inferiori a tale soglia; per valutare il superamento della soglia vanno considerate, oltre alle esposizioni transfrontaliere e attraverso filiali, anche quelle detenute attraverso filiazioni estere.

Le esposizioni delle banche italiane ai rischi indicati dall'autorità belga sono trascurabili. Come in occasione della precedente raccomandazione, quindi, la Banca d'Italia ha deciso di non riconoscere la misura; continuerà comunque a svolgere verifiche periodiche sulle esposizioni degli intermediari italiani verso il Belgio e potrà modificare questa decisione se le circostanze dovessero richiederlo.